

# Waarom een testament?



# REDENEN VOOR HET OPSTELLEN VAN EEN (NIEUW)

## TESTAMENT

- Benoemen van **andere erfgenamen** / vaststellen van **andere erfdelen** dan volgens de wet.  
Dit is zeer belangrijk bij samenwonende partners, (on)gehuwde personen zonder kinderen en bij stiefkinderen.
- Opnemen van de **privéclausule**, zodat alles wat uw erfgenamen van u verkrijgen privé bezit van hen wordt en blijft, ook bij een eventuele echtscheiding.
- **Besparen van erfbelasting.**
- Benoemen van een **voogd** over de minderjarige kinderen.
- Benoemen van een **executeur** om de afwikkeling van de nalatenschap te vereenvoudigen. *"Wilt u geen gezeur, benoem een executeur!"*
- Instellen van een **bewind** over het na te laten vermogen.
- **Positie** van de langstlevende echtgenoot of samenwonende partner **versterken** ten opzichte van de kinderen.
- **Voorkomen** dat de erfdelen van de kinderen **"opgegeten"** moeten worden voordat de langstlevende in aanmerking kan komen voor een uitkering of een andere voorziening waarvoor een vermogenstoets wordt gehanteerd.
- **Veilig stellen** van vermogen voor de kinderen bij een tweede huwelijk.
- Het opnemen van een **legaat**, bijvoorbeeld aan kleinkinderen of aan een goed-doelinstelling.
- Het kiezen van **Nederlands recht.**
- Regelen van **bedrijfsopvolging.**

## Voorwoord

Een veel gehoorde vraag in de praktijk is: *waarom nog een testament, in de wet is alles toch prima geregeld?* Met deze brochure willen wij graag aan u laten zien dat de wettelijke basis goed is, maar dat het nog steeds zeer van belang of zelfs noodzakelijk kan zijn om in een testament een aantal zaken te regelen. De opbouw is als volgt:

	<b>Pagina:</b>
1. Andere erfgenamen / anders verdelen	2
- legaten	
2. Kinderen	4
- voogdij	
- bewind	
- legitieme portie	
3. Aanpassingen op wettelijke verdeling	6
4. Hertrouwen	9
- stiefkinderen	
5. Samenwonen	10
6. Estate planning	10
7. Tweetrapsmaking	11
8. Ondernemers	13
9. Executeur	13
10. Privéclausule	14
11. Tip	15
Extra tip: algehele volmacht / levensakte!	16

Wij hopen dat dit boekje bijdraagt aan een heldere blik op het erfrecht en op de zaken die hier omheen spelen. Als u vragen heeft of een nadere toelichting wilt, neemt u dan gerust contact met ons op! U bent welkom.

Delft, september 2018  
Notariskantoor Boelens - Delft  
Tel. 015 - 213 70 50  
[www.notarisboelens.nl](http://www.notarisboelens.nl)

# WAAROM EEN TESTAMENT?

Ons Burgerlijk Wetboek bepaalt wie bij overlijden uw erfgenamen zijn. Wanneer u andere personen wilt laten erven, moet u een testament maken. Ook kan het nodig zijn om een testament op te stellen, omdat u nog wat andere dingen wilt regelen. Verder is het van belang bij het opstellen van het testament rekening te houden met de heffing van erfbelasting.

Hierna staan wij stil bij een aantal belangrijke motieven om een testament op te stellen. In het vervolg van dit verhaal wordt onder "de echtgenoot" ook "de bij de burgerlijke stand geregistreerde partner" begrepen. Geregistreerde partners zijn niet hetzelfde als ongehuwd samenwonenden!

## 1. ANDERE ERFGENAMEN / ANDERS VERDELEN

Wanneer u geen testament heeft, bepaalt de wet wie uw erfgenamen zijn en voor welke delen zij uw vermogen erven. De hoofdlijnen van deze wettelijke regeling zijn:

- **U bent getrouwd en laat geen kinderen na:**  
Uw echtgenoot is enig erfgenaam van uw gehele nalatenschap.
- **U bent getrouwd en laat kinderen na:**  
Uw echtgenoot en kinderen zijn de erfgenamen van uw nalatenschap. Zij erven ieder voor een gelijk deel. De zogenoemde wettelijke verdeling is van toepassing. Op grond hiervan gaan alle goederen en schulden over naar de echtgenoot en krijgen de kinderen een geldvordering op de langstlevende ouder. Deze vordering is pas opeisbaar wanneer de langstlevende ouder overlijdt dan wel wanneer hij/zij failliet wordt verklaard of de schuldsaneringsregeling van toepassing wordt.

- **U bent niet getrouwd en laat kinderen na:**

Uw kinderen zijn de erfgenamen van uw nalatenschap. Zij erven ieder voor een gelijk deel.<sup>1</sup>

- **U bent niet getrouwd en laat geen kinderen na:**

Uw ouders, broers en zusters erven uw nalatenschap. In beginsel erven zij allemaal voor een gelijk deel, met de aantekening dat het erfdeel van iedere ouder ten minste ¼ gedeelte van uw nalatenschap zal zijn.

Wanneer een kind dan wel een broer of zus vóór u is overleden, treden de kinderen van deze overleden persoon voor hem of haar in de plaats. Dit betekent dat dan uw kleinkinderen of uw neven en nichten uw erfgenaam worden. Dit heet plaatsvervulling.

Wanneer u uw vermogen niet aan uw wettelijke erfgenamen wenst na te laten, moet u in een testament andere erfgenamen benoemen. Ook wanneer u de omvang van de erfdelen wilt wijzigen of de plaatsvervulling wilt uitsluiten, is een testament nodig.

Een goed voorbeeld waarbij het van **zeer groot belang** is om van de wettelijke regeling af te wijken, vormen de **samenwoners**.

Wanneer samenwoners zonder kinderen geen testament maken, zijn volgens de wet de ouders, broers en zusters de erfgenamen van de overleden samenwonende partner. Zijn er wel kinderen, dan zijn uitsluitend de kinderen de erfgenamen. De langstlevende partner erft in beide situaties niets.

Een ander voorbeeld vormen gehuwden zonder kinderen. Wanneer zij kort na elkaar overlijden, vererft het vermogen volgens de wet uiteindelijk naar slechts één van beide families, namelijk naar de familie van de echtgenoot die als laatste overlijdt. Een testament kan deze willekeurige vererving voorkomen.

---

<sup>1</sup> Let op! De man moet het kind formeel erkend hebben anders staan de man en het kind niet in familierechtelijke betrekking tot elkaar. Indien de man het kind niet erkend heeft, betekent dit o.a. dat het kind niet automatisch zijn erfgenaam is!

## **Legaten**

Ook kunt u in een testament legaten maken. Een legaat is een bepaald voorwerp of een geldbedrag dat u aan iemand of aan een (goed-doel)instelling toekent. De erfgenamen zijn verplicht om het legaat af te geven aan de door u benoemde persoon of instelling.

In een beperkt aantal gevallen kunt u een legaat ook door middel van een handgeschreven codicil nalaten. Het is niet mogelijk om geldbedragen door middel van een codicil na te laten.

Wij informeren u graag over de mogelijkheden.

## **2. KINDEREN**

### **Voogdij**

Ouders oefenen over het algemeen samen het gezag uit over hun minderjarige kinderen.<sup>2</sup> Wanneer één van de ouders komt te overlijden, dan heeft de overblijvende ouder alleen het ouderlijk gezag. Overlijdt ook deze ouder, dan benoemt de rechter een voogd over de kinderen. Dit geldt ook bij gelijktijdig overlijden van de ouders. De door de rechter benoemde voogd oefent vervolgens het gezag uit over de kinderen.

Vaak willen ouders liever zelf regelen wie na hun overlijden het gezag over de kinderen uitoefent. Dit kan door in een testament een voogd te benoemen, vaak een voor de ouders en kinderen vertrouwd iemand. Een andere mogelijkheid is dat u zelf via het gezagsregister een voogd benoemt.

Wanneer deze persoon de benoeming tot voogd vervolgens aanvaardt, oefent hij/zij het gezag over uw kinderen uit. Een benoeming van een voogd door de rechter is dan niet meer aan de orde.

---

<sup>2</sup> Let op: samenwonende partners moeten het gezamenlijk gezag regelen bij de rechtbank.

## **Bewind**

Mogelijk voorziet u dat uw erfgenamen (nog) niet de volledige verantwoording kunnen dragen voor het door hen te erven vermogen. Dit kan te maken hebben met de leeftijd of met het gedrag van de erfgenamen. In dat geval kunt u een bewind instellen. U benoemt dan in uw testament een bewindvoerder die het geërfde vermogen voor uw erfgenamen beheert. In het testament legt u ook de bevoegdheden en de plichten van de bewindvoerder vast. Verder bepaalt u in het testament wanneer het bewind eindigt.

Het feit dat kinderen al op 18-jarige leeftijd meerderjarig zijn, is voor veel mensen aanleiding om in hun testament een bewind in te stellen. Zonder bewind krijgen immers de kinderen de erfenis al op 18-jarige leeftijd onder eigen beheer wat vaak te vroeg is om er verantwoord mee om te gaan. In een dergelijk geval bepaalt u in uw testament dat het geërfde vermogen onder bewind staat totdat het kind bijvoorbeeld 23 jaar wordt.

## **Legitieme portie**

Kinderen kunnen in een testament worden onterfd. Zij worden dan geen erfgenaam en zitten niet aan de "verdelingstafel". Wel geeft de wet bepaalde erfgenamen recht op een geldbedrag. Dit bedrag noemt men de legitieme portie. De legitieme portie bedraagt de helft van wat de betreffende erfgenaam volgens de wet zou erven. Degenen die recht hebben op een legitieme portie, zijn de (klein)kinderen. Zij worden ook wel legitimarissen genoemd. Als een legitimaris instemt met zijn onterving, ontvangt hij niets uit de nalatenschap. Stemt hij niet in met zijn onterving, dan moet hij binnen vijf jaar na het overlijden zijn legitieme portie opeisen.

Zoals gezegd: als een kind een beroep doet op zijn legitieme portie, krijgt dit kind een geldvordering. Dat betekent nog niet dat het kind daarmee zijn geld kan opeisen.

Als de zogenoemde "wettelijke verdeling" van toepassing is (zie hierna onder 3), kan het onterfde kind het geld pas opeisen bij overlijden dan wel bij faillissement/ schuldsanering van de langstlevende echtgenoot.

Wanneer de wettelijke verdeling niet van toepassing is, moet in een testament worden bepaald dat de vordering niet kan worden opgeëist zolang de langstlevende echtgenoot nog leeft. Deze niet-opeisbaarheidsclausule kan ook worden gemaakt als de erflater met iemand samenwoont, op voorwaarde dat er ook een notariële samenlevingsovereenkomst is gesloten.

### **3. AANPASSINGEN OP WETTELIJKE VERDELING**

Wanneer u geen testament heeft gemaakt en u overlijdt met achterlating van een echtgenoot en één of meer kinderen, erven uw echtgenoot en kind(eren) ieder een gelijk deel. In zo'n situatie is de in de wet vastgelegde "wettelijke verdeling" van toepassing.

De wettelijke verdeling zorgt er voor dat alle goederen van de nalatenschap automatisch in eigendom bij de langstlevende terechtkomen. De kinderen krijgen recht op een bedrag in geld, gelijk aan de waarde van hun erfdeel. Dit bedrag is pas opeisbaar bij overlijden van de langstlevende danwel bij faillissement of bij toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen.

De vorderingen van de kinderen dragen op grond van de wet een enkelvoudige **rente** die van jaar tot jaar kan verschillen en die afhankelijk is van de hoogte van de wettelijke rente. De formule is: wettelijke rente minus 6. Op dit moment is de uitkomst van deze rekensom: 0% rente. De langstlevende ouder en de kinderen kunnen onder voorwaarden een andere rente afspreken. Ook de rente is in principe pas opeisbaar als de hoofdsom opeisbaar is.



Zolang de kinderen nog niets van de nalatenschap in handen hebben, hebben zij nog geen geld om de erfbelasting te betalen, die zij als erfgenamen mogelijk zijn verschuldigd. Op grond van de wet is de langstlevende echtgenoot dan ook verplicht om de eventueel verschuldigde erfbelasting aan de kinderen voor te schieten.

Omdat de langstlevende echtgenoot de goederen van de nalatenschap verkrijgt, kunnen bij hertrouwen van de langstlevende de goederen (in de toekomst) bij de stieffamilie terechtkomen. Om dit te voorkomen, worden aan het kind zogenoemde **wilsrechten** toegekend. Hiermee kan het kind een claim op de goederen leggen.

Door de bovenomschreven wettelijke regeling heeft de langstlevende een zeer sterke positie ten opzichte van de kinderen. Hij blijft "baas in eigen huis", kan ongestoord voortleven en desgewenst de hele nalatenschap opmaken waardoor de vorderingen van de kinderen uiteindelijk niet voldaan kunnen worden.

Het kan gewenst zijn om de wettelijke basisregeling verder te verfijnen in een testament. Wij noemen de volgende mogelijkheden:

- U kunt de vordering van de kinderen op de langstlevende ouder ook in andere situaties opeisbaar maken, bijvoorbeeld wanneer de langstlevende ouder een tweede huwelijk aangaat zonder het maken van huwelijkse voorwaarden, aan de langstlevende ouder surseance van betaling wordt verleend, de langstlevende ouder onder curatele wordt gesteld of wanneer de langstlevende na aflossing in aanmerking kan komen voor een uitkering en/of voorziening waarvoor een vermogenstoets wordt gehanteerd. Deze uitbreiding van de opeisbaarheidgronden moet u in een testament regelen.

- In een testament kunt u afwijken van de wilsrechten. U kunt bijvoorbeeld bepalen dat de kinderen geen wilsrechten hebben.
- Op grond van de wettelijke verdeling erven slechts eigen kinderen mee. Als één of beide echtgenoten echter kinderen uit een eerdere relatie hebben, bestaat vaak de behoefte om ook deze stiefkinderen tot erfgenaam te benoemen. Om de stiefkinderen tot erfgenaam te benoemen en de wettelijke verdeling op hen van toepassing te verklaren, is een testament noodzakelijk.
- Wanneer u (één van) uw kinderen wenst te onterven, is een testament nodig.
- Wanneer u de hoogte van het erfdeel van één of meerdere erfgenamen wilt verkleinen danwel wilt vergroten, is een testament vereist.

De reden om bijvoorbeeld aan de kinderen een kleiner erfdeel toe te kennen, kan de wens zijn om bij het eerste overlijden erfbelasting te besparen. De langstlevende echtgenoot geniet namelijk een veel hogere vrijstelling voor de erfbelasting dan de kinderen. Door de langstlevende echtgenoot bij het eerste overlijden een groter erfdeel toe te kennen, wordt van deze vrijstelling beter gebruik gemaakt. Tegelijk wordt de over de erfdelen van de kinderen te betalen erfbelasting verkleind. Deze besparing aan erfbelasting bij het eerste overlijden kan belangrijk zijn wanneer er maar een beperkt bedrag aan spaargeld voor de langstlevende beschikbaar is.

Gevolg van kleinere erfdelen is overigens wel dat de kinderen bij het tweede overlijden van de ouders mogelijk een hoger bedrag aan erfbelasting verschuldigd zullen zijn. Immers er vererft dan een groter bedrag in één keer. Desgewenst kan dit bedrag worden beperkt door bijvoorbeeld het doen van schenkingen na het eerste overlijden.

- De wettelijke verdeling kunt u combineren met het maken van een legaat aan bijvoorbeeld uw kleinkinderen of een goed-doelinstelling. Goede doelen zijn over de verkrijging geen erfbelasting verschuldigd.

Het belastingvrije bedrag per kleinkind bedraagt € 20.371,-- voor het jaar 2018. Door gebruik te maken van deze vrijstellingen kunt u een aanzienlijke besparing van de erfbelasting bereiken.

#### **4. HERTROUWEN**

Soms kan bij een tweede huwelijk de wettelijke verdeling niet de gewenste gevolgen hebben. Wij denken hierbij aan de situatie dat de kans bestaat dat uw eigen kinderen uiteindelijk met lege handen komen te staan, om reden dat bij overlijden van uw tweede echtgenoot uw nalatenschap (bijna) volledig is opgemaakt.

In een dergelijke situatie kunt u een zogenoemd vruchtgebruik testament maken. Bij deze testamentvorm bepaalt u dat uw tweede echtgenoot het vruchtgebruik krijgt van alle goederen van uw nalatenschap. De langstlevende echtgenoot heeft dan het recht om gedurende zijn leven de tot uw nalatenschap behorende goederen te gebruiken. Ook komen alle inkomsten uit deze goederen aan de langstlevende echtgenoot toe. Uw kinderen verkrijgen de eigendom van de goederen onder de last van het vruchtgebruik voor uw tweede echtgenoot. De kinderen worden ook wel bloot eigenaren genoemd. Het vruchtgebruik eindigt bij het overlijden van uw tweede echtgenoot. Hierdoor groeit de bloot eigendom van de kinderen automatisch aan tot vol eigendom. Wij informeren u graag hierover.

## **Stiefkinderen**

Als één of beide echtgenoten kinderen uit een eerdere relatie hebben, bestaat vaak de behoefte om alle kinderen zo veel mogelijk gelijk te behandelen. Dit kunt u bij testament regelen door ook de stiefkinderen tot erfgenaam te benoemen. Voor de heffing van de erfbelasting, worden stiefkinderen gelijkgesteld met eigen kinderen.

## **5. SAMENWONEN**

Samenwoners willen vaak dat bij overlijden van de één alle goederen naar de ander gaan. Volgens de wettelijke regeling erven zij echter niet van elkaar (zie hiervoor onder 1). Als zij dat wel willen, moeten zij dus een testament maken waarin zij elkaar tot erfgenaam benoemen. In verband met gevolgen voor de erfbelasting, is ook een notariële samenlevingsovereenkomst vaak noodzakelijk.<sup>3</sup>

Wanneer er kinderen zijn, is het mogelijk dat deze een beroep zullen doen op hun legitieme portie. Om te voorkomen dat het kind ook daadwerkelijk het geld opeist van de langstlevende partner, moeten de samenwonende partners in een testament bepalen dat de vordering van de kinderen niet kan worden opgeëist zolang de langstlevende partner nog leeft. Voor de werking van deze bepaling is vereist dat de samenwoners naast de testamenten tevens een notariële samenlevingsovereenkomst hebben gesloten.

## **6. ESTATE PLANNING**

Bij overlijden zijn de erfgenamen en/of legatarissen erfbelasting verschuldigd over hun verkrijging. Het tarief is dubbel progressief, dat wil zeggen dat het tarief stijgt naarmate de verkrijging hoger is en naarmate de verkrijger verder verwant is van de overledene.

---

<sup>3</sup> Zie verder onze brochure "De juridische basis voor samenwoners".

Estate planning heeft tot doel een opgebouwd vermogen fiscaal zo voordelig mogelijk over te dragen aan erfgenamen. Dit kan bijvoorbeeld door tijdens het leven al vermogen over te hevelen door schenkingen te doen. Ook is het testament het middel om de erfbelasting te beïnvloeden door optimaal gebruik te maken van vrijstellingen en de lage tariefschijf. Flexibiliteit bij de afwikkeling van de nalatenschap moet, met name bij de grotere vermogens, daarbij voorop staan. Uiteraard mag niet alles ondergeschikt worden gemaakt aan belastingbesparing. Het doel van uw testament, bijvoorbeeld de verzorging van de langstlevende echtgenoot, mag zeker niet uit het oog worden verloren.

Uit het oogpunt van estate planning kan het bijvoorbeeld interessant zijn om een legaat aan ieder van uw kleinkinderen te maken. Voor het jaar 2018 geniet ieder kleinkind een vrijstelling van € 20.371,--. Uitgaande van een toptarief van 20% bij de kinderen en de aanwezigheid van zes kleinkinderen, bedraagt de besparing € 24.445,--.

Ook noemen wij nog de mogelijkheid van het "spelen" met rente waardoor de heffing van de erfbelasting wordt beïnvloed. Volgens de wettelijke regeling dragen de vorderingen van de kinderen op de langstlevende ouder op dit moment geen rente. Om fiscale redenen kan het aantrekkelijk zijn om een hogere rente te betalen. Het is doorgaans belangrijk dat het testament een zogenoemde flexibele rentebepaling bevat. Hierdoor hoeft de keuze voor geen, een lage of hoge rente pas bij het overlijden te worden gemaakt en kunnen de omstandigheden op dat moment worden meegewogen bij de beslissing.

## **7. TWEETRAPSMAKING**

Een tweetrapsmaking is een specifieke bepaling in uw testament, waarbij u zelf meerdere keren over uw nalatenschap beschikt. U regeert als het ware over uw graf heen.

Bij de tweetrapsmaking benoemt u één of meerdere erfgenamen. Deze erfgenamen erven in eerste instantie uw vermogen en worden ook wel "bezwaarden" genoemd. Vervolgens benoemt u in uw testament één of meerdere erfgenamen die in tweede instantie van u zullen erven. Deze tweede groep van erfgenamen worden "verwachters" genoemd. De verwachters erven het nog resterende gedeelte van uw nalatenschap, wanneer een in eerste instantie benoemde erfgenaam komt te overlijden.

De tweetrapsmaking kan op de eerste plaats worden toegepast als een middel om ook na uw overlijden grip te houden op uw nalatenschap. Wanneer bijvoorbeeld uw kinderen van u erven en u niet wenst dat, bij overlijden van één van deze kinderen, het door dit kind van u geërfde vermogen bij zijn/haar partner terecht komt, kunt u in uw testament bepalen dat dit vermogen dan bij uw andere kinderen als verwachters terecht komt. Over het algemeen is ons advies om met een dergelijke bepaling terughoudend om te gaan.

Op de tweede plaats kan de tweetrapsmaking worden gebruikt als middel om bij het eerste overlijden erfbelasting te besparen. Wanneer bijvoorbeeld bij het eerste overlijden uitsluitend de echtgenoot als erfgenaam wordt benoemd, kan optimaal gebruik worden gemaakt van de grote vrijstelling voor de heffing van erfbelasting voor de langstlevende. De kinderen erven dan als verwachters pas in tweede instantie van u, namelijk wanneer uw echtgenoot overlijdt.

Een testament met een tweetrapsmaking is uit juridisch en fiscaal niet per definitie de meest optimale oplossing. Wij wijzen er op dat de afwikkeling van een nalatenschap bij een tweetrapsmaking veel ingewikkelder is dan een "gewone" vererving. Vaak zijn er ook goede andere regelingen beschikbaar om uw wensen vorm te geven.

## **8. ONDERNEMERS**

Wanneer u een onderneming uitoefent, vormt dit een belangrijk en vaak ook een aanzienlijk vermogensbestanddeel. Het is goed om stil te staan bij de vraag wat er met de onderneming moet gebeuren, wanneer u komt te overlijden; is er een beoogde opvolger, al dan niet in de familie? Komen eigendom en leiding in één hand? Hoe wordt de financiering van een koopsom geregeld? Moet er een speciale executeur worden benoemd die de onderneming draaiende houdt? Het antwoord op al deze vragen moet terug te vinden zijn in het door u op te stellen testament.

Verder is van belang dat er voor de heffing van de erfbelasting grote vrijstellingen zijn voor ondernemingsvermogen. Wanneer aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, is de waarde van de onderneming tot een bedrag van € 1.071.987,-- (2018) vrijgesteld voor de heffing van erfbelasting. Daarboven geldt een vrijstelling van 83% van de waarde van de onderneming. Het testament moet zodanig ingericht worden dat desgewenst van deze belangrijke "vrijstellingen" gebruik kan worden gemaakt.

## **9. EXECUTEUR**

De wet gaat er van uit dat uw erfgenamen de nalatenschap samen en in onderling overleg afwikkelen. Buiten het feit dat dit niet in alle situaties praktisch is, kan ook discussie tussen de erfgenamen ontstaan over de vraag wie het voortouw zal nemen.

Wanneer u liever wilt dat één persoon zich met de afwikkeling van uw nalatenschap bezig houdt, kunt u in een testament een executeur benoemen. In uw testament bepaalt u vervolgens welke bevoegdheden deze executeur krijgt. U kunt aan de executeur desgewenst ook de regeling van uw begrafenis of crematie opdragen.

U doet er verstandig aan om aan degene die u tot executeur wilt benoemen vooraf te vragen of hij bereid is deze taak op zich te nemen. De praktijk leert dat een executeur van groot belang is voor een soepele afwikkeling van de nalatenschap.

Het is niet meer mogelijk om een executeur in een codicil te benoemen, zoals onder het oude erfrecht wel mogelijk was. Voor de benoeming van een executeur is een testament vereist.

## **10. PRIVÉCLAUSULE**

Wanneer na uw overlijden uw erfgenamen in een echtscheidings-situatie belanden, is het mogelijk dat de helft van de erfenis toekomt aan de ex-echtgenoot van uw erfgenaam. Dit is het geval wanneer uw erfgenamen vóór 1 januari 2018 in gemeenschap van goederen zijn getrouwd of dit in huwelijkse voorwaarden hebben afgesproken.

Dit "delen" van uw nalatenschap kunt u voorkomen door in uw testament een zogenoemde privé-clausule op te nemen. Als gevolg hiervan wordt de erfenis alleen eigendom van uw erfgenamen en hebben de echtgenoten hiervan ("de koude kant") bij een echtscheiding in beginsel geen recht op de helft van de geërfde goederen.



# 11. TIP:

## Testament voortdurend in de gaten houden!

In zijn algemeenheid geldt: **het is in alle gevallen van zeer groot belang dat u de inhoud van uw testament voortdurend in de gaten houdt.**

Een testament blijft "eeuwig" gelden, maar de inhoud daarvan hoeft door verandering van uw wensen, uw omstandigheden of door wetswijziging **niet** "eeuwig" up to date te zijn!

Als u geen testament heeft, is het belangrijk om zéker te weten dat na uw overlijden gebeurt wat u wilt. Misschien is het maken van een testament juist wél nodig!

U bent bij ons **van harte welkom** om uw bestaande testament (of juist het niet hebben daarvan) op ons kantoor samen met ons aan uw wensen te toetsen. Neemt u daarvoor gerust contact met ons op.

## **Extra tip: algemene volmacht / levensakte!**

Stel dat u door ziekte, dementie of een ongeval zelf niet kan meer handelen. Wie behartigt dan uw belangen?

Wanneer u op dat moment niets heeft geregeld, zal de kantonrechter voor u een bewindvoerder, mentor en/of curator benoemen. Een bewindvoerder behartigt uw financiële belangen, terwijl een mentor beslissingen neemt op persoonlijk gebied zoals bijvoorbeeld over uw behandeling en verpleging. Met een ondercuratelestelling worden persoon en vermogen beschermd. U bent dan zelf niet meer handelingsbekwaam. De rechter houdt toezicht op de benoemde persoon. Zo moet voor bepaalde rechtshandelingen vooraf toestemming worden gevraagd en moet jaarlijks rekening en verantwoording worden afgelegd over het gevoerde beheer.

Wanneer u zelf de regie in handen wenst te houden en zelf wenst te bepalen wie in zo'n situatie uw zaken regelt, en onder welke voorwaarden dat gebeurt, dan adviseren wij u een levensakte op te laten stellen. In deze akte wijst u iemand aan die namens u mag handelen. Dit kan bijvoorbeeld uw echtgenoot, kind of goede vriend zijn. Het allerbelangrijkste is dat u iemand aanwijst in wie u het volste vertrouwen heeft. Door de levensakte is de tussenkomst van de rechter dan niet meer nodig.

In de levensakte kunt u ook uw wensen vastleggen ten aanzien van financiën, woning en andere zaken. Desgewenst kunt u ook iemand aanwijzen die toezicht houdt op de persoon van de gevolmachtigde.

Wij vertellen u graag meer over de mogelijkheden om een levensakte op te stellen. Ook voor deze akte is het belangrijk te weten dat hij pas geldt als hij bij de notaris is getekend. Neem dus tijdig de regie in handen om alles volgens uw eigen wensen vast te laten leggen!

© 2018 Notariskantoor mr. W.J. Boelens

Alle rechten voorbehouden; kopiëren verboden. Aan de totstandkoming van deze uitgave is de uiterste zorg besteed. Voor de informatie die desondanks onvolledig of onjuist is opgenomen, alsmede voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave, aanvaarden wij geen aansprakelijkheid.

U bent altijd welkom voor meer informatie!



Wim Boelens  
en collega's

Notariskantoor Boelens - Delft  
telefoon 015 - 213 70 50 fax 015 - 213 70 55  
e-mail: [notaris@boelens.net](mailto:notaris@boelens.net)  
internet: [www.notarisboelens.nl](http://www.notarisboelens.nl)